

FORMULACIÓN DEL PROCESO DE ANÁLISIS DE CRÉDITO EN UN FONDO DE EMPLEADOS EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ.

AUTOR

LUZ ADRIANA FRANCO CAMACHO

Profesional en Mercadeo
adrianafrancocamacho@gmail.com

Artículo Trabajo Final del programa de Especialización en Gerencia de la Calidad

DIRECTOR

Ing. Laura Marcela Perdomo Fonseca

Ingeniero en Telecomunicaciones - Universidad Militar Nueva Granada
Especialista en Gerencia de proyectos de la Universidad Militar Nueva Granada
Auditor Interno - Sistemas de Gestión Integrada:
ISO 9001:2015, ISO 14001:2015 y OHSAS 18001:2007
PRINCE2 Foundation Certificate in Project Management
Professional Scrum Master PSM I
sinvestigacion.umng@gmail.com // lamajela.ing@gmail.com



La U
acreditada
para todos

**ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA DE LA CALIDAD
UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE INGENIERÍA**

DICIEMBRE 2017

FORMULACIÓN DEL PROCESO DE ANÁLISIS DE CRÉDITO EN UN FONDO DE EMPLEDOS EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ.

FORMULATION OF THE CREDIT ANALYSIS PROCESS IN A EMPLOYMENT FUND IN THE CITY OF BOGOTÁ

Luz Adriana Franco Camacho
Especialista en Gerencia De la Calidad, Mercadologa.
Universidad Militar Nueva Granada.
Bogotá, Colombia
adrianafrancocamacho@gmail.com

RESUMEN

El presente documento tiene como finalidad conocer las diferentes formas que existen para realizar un análisis de crédito, indagar a fondo cuales son los principales puntos a desarrollar para determinar la viabilidad de una solicitud de crédito y sobre que parámetros se deben regir las entidades como los Fondos de Empleados para realizar una colocación de créditos efectiva y eficiente.

Para el desarrollo del documento se tomo como referencia la normatividad vigente para los fondos de empleados y la literatura existente y que aplica a los fondos de empleados en temas de análisis financiero.

Como resultado de esta investigación se logro identificar cuáles son los aspectos más relevantes en el momento de analizar una solicitud de crédito. Identificar el paso a paso para un resultado eficiente en el análisis y posterior aprobación de las solicitudes de crédito permitiendo crear un procedimiento que permitirá minimizar el riesgo crediticio.

Así bien y para finalizar, es importante resaltar que los fondos de empleados, asumen un rol significativo dentro del mercado y en materia de inclusión financiera, dentro de este marco, es donde los sistemas de gestión juegan un papel importante

en la organización y en el cumplimiento de los objetivos estratégicos que buscan en gran parte satisfacer las necesidades y expectativas de las partes interesadas y grupos de interés.

Palabras Clave: Fondos de Empleados, Sistemas de Gestión, estandarizar, inclusión financiera, Sector Solidario.

ABSTRACT

The purpose of this document is to know the different forms that exist to carry out a credit analysis, to investigate in depth which are the main points to be developed in order to determine the viability of a loan application and on what parameters entities such as Funds should govern. of Employees to make an effective and efficient credit placement.

For the development of the document, reference was made to current regulations for employee funds and existing literature, which applies to employee funds in financial analysis.

As a result of this investigation, it was possible to identify which are the most relevant aspects when analyzing a credit application. Identify the step by step for an efficient result in the analysis and subsequent approval of credit applications allowing creating a procedure that will minimize credit risk.

So well and finally, it is important to highlight that employee funds assume a significant role within the market and in terms of financial inclusion, within this framework, is where management systems play an important role in the organization and in the fulfillment of strategic objectives that seek in large part to meet the needs and expectations of stakeholders and interest groups.

Keywords: Employee Funds, Management Systems, standardize, financial inclusion, Solidarity Sector.

INTRODUCCIÓN

El Fondo de empleados **FONEM**, es una entidad privada del sector solidario, con una experiencia de más de 39 años en el mercado, vigilado por la supersolidaria. Tiene como objetivo principal prestar servicio de ahorro y crédito a los funcionarios de las entidades adscritas al ministerio de hacienda con un enfoque de equidad y ayuda mutua. (User, S. (2017). *Misión, visión y valores*. [online] Fempha.com.co)

En la actualidad FONEM cuenta con un departamento de créditos, el cual se encarga de verificar analizar y aprobar las diferentes solicitudes de crédito radicadas, sin embargo, aunque se cuente con un reglamento de crédito, este no contempla una metodología o procedimiento para el análisis de estas solicitudes, teniendo como resultado fallas en la operación que conllevan a reprocesos y perdidas a nivel patrimonial, como consecuencia de esto, es posible que existan riesgos asociados al otorgamiento de créditos y a la colocación de los mismos.

Si bien es cierto, este proceso se viene llevando con base en la experiencia, cabe anotar que si no se estandarizan procedimientos para el análisis de crédito no se podrán establecer los controles para evitar fallas operacionales, lo cual puede afectar la estabilidad de la organización y su permanencia en el mercado.

Por lo tanto se hace necesario formular un procedimiento de análisis de crédito que permita, analizar, estandarizar y evaluar los diferentes riesgos y aspectos a tener en cuenta tanto cualitativos como cuantitativos para el otorgamiento de créditos, lo cual va a permitir estandarizar el proceso de análisis de créditos, permitiendo así, definir responsabilidades y roles en el proceso de análisis de crédito y establecer puntos de controles en el proceso para propender por la conservación del knowHow.

Bajo ese concepto es posible que en la implementación de nuevos procesos se aumenten los tiempos de aprobación y se evidencie por parte de los interesados una resistencia al cambio

Este proyecto cuenta con las características tanto técnicas como de personal para su elaboración y puesta en marcha. Para el desarrollo de este proyecto se requiere el apoyo del coordinador de Crédito y el analista a quienes se les brindara una capacitación como complemento para desarrollar las competencias y conocer la estructura de un análisis de crédito en el contexto solidario.

El único costo con el que incurrirá la organización será el pago de la capacitación que se impartirá a los encargados del proceso, los demás costos asociados al proyecto ya se encuentran incluidos en la operación actual de la actividad.

MATERIALES Y MÉTODOS

Desde que el hombre empezó a vivir en comunidad, tuvo la necesidad de entablar relaciones sociales, culturales e intercambios comerciales, inicialmente entre ellos y luego con instituciones que si bien en ese entonces no se llamaban bancos, cumplían funciones muy parecidas a las instituciones financieras de hoy en día.

Existen evidencias muy antiguas que datan desde la Mesopotamia próspera, donde se intercambiaban productos de la época, muchas veces dejando depósitos de oro, para poder continuar sembrando. También se conoce que en imperios importantes como el Griego y Romano, ya existían prestamistas y el término interés se manejaba, se dice que éste era manejado por la clase burócrata de la época a su acomodo y de forma desproporcional. Es decir el concepto de intercambio financiero no es un tema nuevo, es sencillamente una iniciativa de la humanidad que busca satisfacer una necesidad y mejorar la calidad de vida, es un tema que ha ido cambiando a medida que el mundo ha ido evolucionando.

El concepto financiero moderno que hoy conocemos apareció con los inicios del renacimiento. Las ciudades italianas de Florencia y Génova son la cuna de esta nueva visión de economía y el Banco de los Medici, fundado por Juan Medici hacia el año de 1397, uno de los más importantes y famosos.

Por lo general los encargados de dar préstamos son los bancos y las entidades financieras que para tal fin han creado una serie de análisis financiero con el fin de determinar y evaluar a sus clientes creando un modelo de gestión de riesgo, es decir una estrategia que permita bajar el porcentaje los niveles de incumplimiento, ya que abolirlos totalmente es imposible, debido al ambiente volátil en el que se encuentra la economía actualmente. Entre los factores que se tiene en cuenta en la gestión del riesgo encontramos tanto aspectos cualitativos como cuantitativos, por ejemplo; el análisis de los antecedentes crediticios del cliente, destino que se le va a dar a los recursos, que lo llevaron a solicitarlos y las condiciones en las que los va a devolver, forma de pago, entre otros. [2] (Amat, O., Pujadas, P. and Lloret, P. (2012).

1.1. Análisis de Crédito

El análisis de crédito es uno de los factores más determinantes al momento de realizar un préstamo, se tendrán en cuenta razones como el estado financiero, liquidez, y capacidad de pagar deudas a tiempo del solicitante. Es importante destacar que en el análisis de crédito se revisan temas puntuales como la prueba del ácido, que nos indica la capacidad inmediata que se tiene para pagar una deuda a corto plazo, el periodo promedio de pago y la razón entre deuda y capital contable.

A esto se añaden unas etapas básicas en el análisis de crédito: la primera de estas se basa en la información de la experiencia anterior que tiene que ver específicamente con el comportamiento que ha tenido con las diferentes entidades y si esta fue a satisfacción. Luego de realizar esta verificación se incluirá un informe y la última etapa consiste en una investigación crediticia y de acreedores además de un análisis de los estados financieros.

Finalmente en el análisis de crédito se debe determinar la probabilidad de que el solicitante no cumpla con el pago de las deudas y la afectación que esto provoque en el cobro de la deuda. Es en este punto donde se toma la decisión de si es o no conveniente aprobar las solicitudes.

Otros criterios que se tienen en cuenta son los factores endógenos, las cuales son controlables, y exógenos, los cuales se tornan impredecibles y no podemos

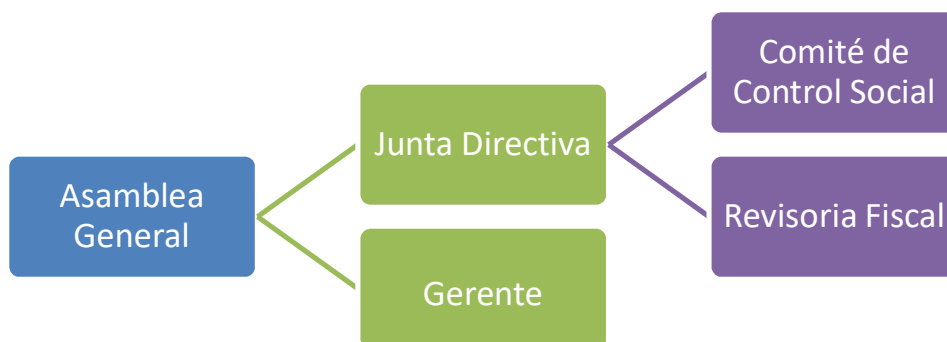
manejar, por ejemplo la inestabilidad económica de un país. [3] (Tomás, J. and Amat, O. (2002).

1.2. Fondos de Empleados

Los fondos de empleados según el decreto 1481 de 1989 son empresas asociativas, de derecho privado, sin ánimo de lucro, constituidas por trabajadores dependientes y subordinados, con un mínimo de 10 trabajadores para su constitución. Su constitución, se realiza mediante un documento privado, dejando como soporte un acta firmada por cada uno de los trabajadores fundadores y asociados, se debe realizar su reconocimiento e inscripción ante la cámara de comercio de su domicilio y dejar registro de los libros de contabilidad, actas y otros documentos exigidos en las normas específicas para su funcionamiento. (User, S. (2017). *Reseña del cooperativismo en Colombia*. [online] Ascoop.coop)

Cada uno de los empleados que ingresan al fondo en calidad de asociado debe realizar ahorros periódicos y de forma permanente, esta suma no puede exceder el 10% del ingreso mensual. De igual forma, los aportes y ahorros desde su origen quedaran como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con la entidad, en caso de retiro o liquidación del fondo los aportes serán devueltos en su totalidad al asociado.

Como es sabido, los fondos de empleados, al ser entidades sin ánimo de lucro están sometidos a vigilancia de la superintendencia de economía solidaria y como cualquier entidad son supervisadas por organismos de control interno constituidos por:



Según el decreto 1481 de 1989 un fondo de empleados se distingue por ser integrado con trabajadores asalariados, su asociación y retiro son voluntarios, deben garantizar la igualdad y participación de sus asociados y prestar servicios en beneficios de los mismos. Sus excedentes deben ser destinados al crecimiento de sus fondos y en acciones de carácter social. La solidaridad debe ser el pilar de la organización. (Supersolidaria.gov.co. (2017)

Obsérvese como, el objetivo principal de un fondo de empleados es propender por el bienestar de sus asociados con ayuda mutua y solidaridad. [3] (Fondecor.org.co. (2017).

2. RESULTADOS Y DISCUSIONES

2.1. Diagnóstico inicial

Como se ha mencionado con anterioridad la organización objeto de esta investigación es un Fondo de empleados y de ahí la importancia de conocer su estructura organizacional y datos relevantes para realizar el diagnóstico que va a permitir conocer en detalle la organización y en específico el área de créditos.

2.1.1. Reseña Histórica

FONEM es una entidad cuya personería jurídica le fue reconocida mediante resolución número 0296 del 6 de junio de 1978, emanada de la entonces Superintendencia Nacional de Cooperativas.

FONEM es una empresa asociativa de la economía solidaria, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio variable e ilimitado; regida por los principios, fines, valores y características de la economía solidaria, y por el ordenamiento legal vigente dentro del derecho colombiano, especialmente por las normas establecidas para este tipo de entidades.

2.1.2. Misión

FONEM entidad sólida y segura, por medio de su tecnología presta de manera eficaz servicios de ahorro, crédito y bienestar al asociado y su grupo familiar básico; a través de tasas competitivas, plazos y beneficios de valor agregado que contribuyen a mejorar la calidad de vida de sus asociados.

Visión

FONEM, en el año 2020, a través de la vitalización de sus servicios, genera excelencia, agilidad y competitividad, logrando un alto nivel de satisfacción en sus asociados. (User, S. (2017). *Organización*. [online] Fempha.com.co)

Organigrama

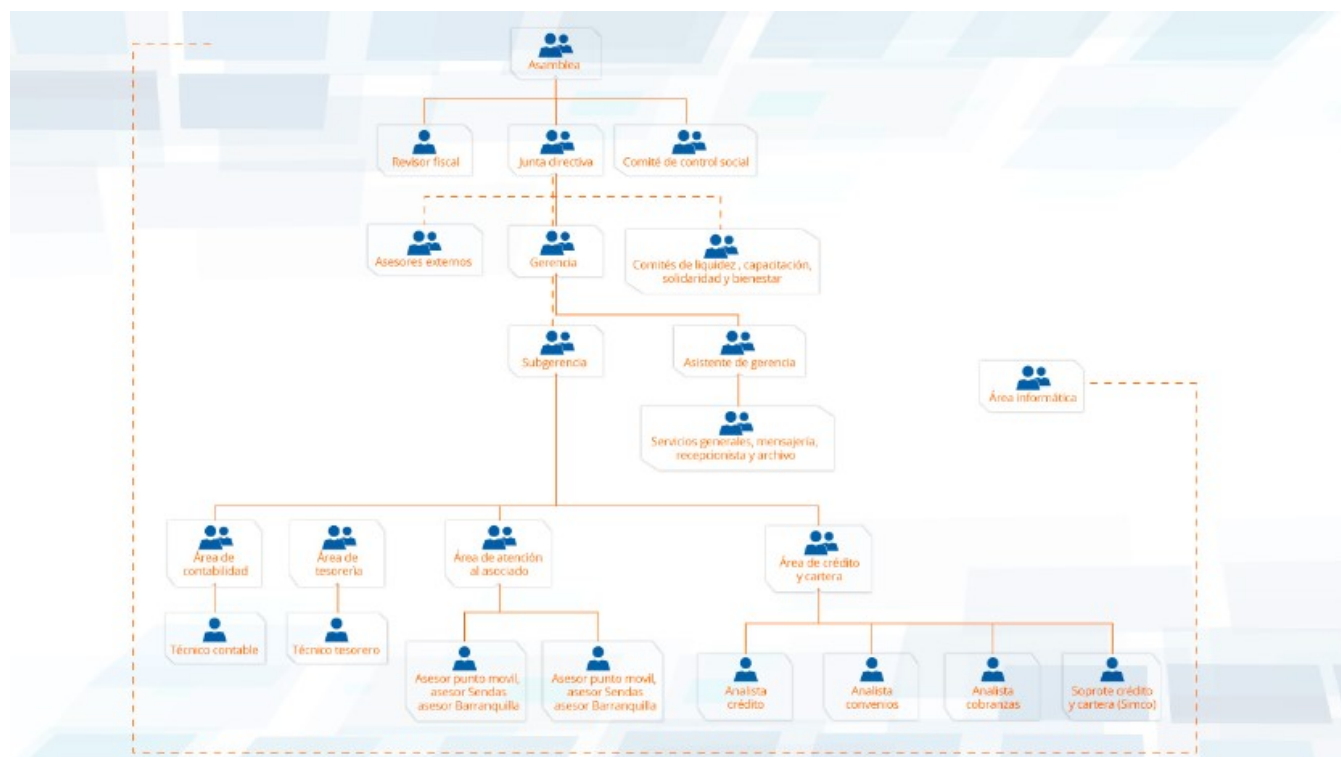


Figura N°1 Organigrama

Fuente: Intranet Fondo de Empleados

Tomado de: <http://www.fempha.com.co/>

Base social

En la actualidad FONEM cuenta con una base social de 5140 asociados distribuidos en las diferentes ciudades del país: a la fecha cuenta con asociados en la ciudad de Bogotá, barranquilla, Medellín, Villavicencio, Arauca, Ibagué, Popayán y Cartagena, Santa marta.

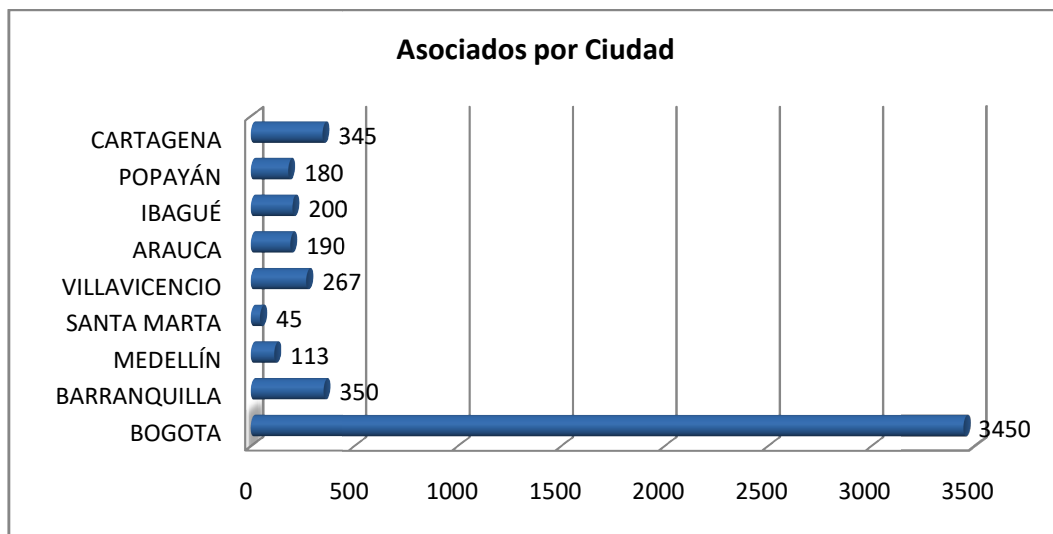


Grafico N° 1 número de asociados por Ciudades
Fuente: Adriana Franco
Elaboración propia

Estructura del área de créditos

Para la gestión de créditos tiene asignado un analista de crédito y un coordinador de crédito, las solicitudes radicadas son recepcionadas por el departamento de servicio en primera instancia se realiza una validación de datos por parte del asesor y una radicación de las solicitudes. Estas radicaciones son gestionadas por el analista de crédito, en promedio al día se reciben 15 solicitudes, el analista realiza la respectiva verificación y envía informa al coordinador de crédito quien es el que realiza la aprobación de estas solicitudes.

A continuación se detalla cómo se encuentra contemplado el departamento de créditos.

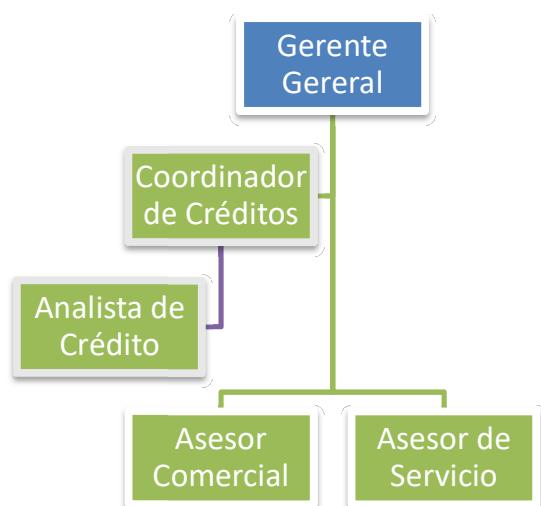


Figura N°2 Estructura área de Créditos
Fuente: Adriana Franco
Elaboración propia

Líneas de Crédito

Según la información obtenida el fondo de empleados (ver Tabla N° 1) en la actualidad maneja seis modalidades de crédito, siendo la línea de libre inversión la que cuenta con una mayor demanda por parte de los asociados, seguida de la línea de educación, las tasas de interés oscilan entre el 0% EM y hasta el 1%EM.

Líneas de Crédito	Porcentaje de participación
Libre inversión	70%
Turismo	5%
Educación	12%
Vivienda	10%
Credifempha	2%
Rotativo	1%

Tabla N°1 Líneas de Crédito
Fuente: Adriana Franco
Elaboración propia

Competencia para aprobación de créditos

Según verificación FONEM en su reglamento de crédito cuenta con una competencia de aprobación dependiendo del monto solicitado, todas las solicitudes de crédito son analizadas por el área de crédito y agrupadas para las diferentes instancias.

Instancia	Monto
Gerencia	hasta 50 Millones
Comité	de 50 a 80 Millones
Junta Directiva	80 a 222 millones

Tabla N°2 Competencia para aprobación de créditos

Fuente: Intranet/fondo de Empleados

Elaboración propia

Comportamiento de la cartera colocación de créditos

En la investigación y según datos obtenidos FONEM tiene una colocación de créditos a 2340 asociados que equivalen al 50% del total de la base de asociados. A pesar de no tener definidos procedimientos la organización no ha tenido deterioros en su colocación pero es evidente que de aplicar un sistema que permita minimizar riesgos, se van a obtener reconocimientos a futuro.

3. CONCLUSIONES

En el análisis inicial realizado y mediante la información obtenida se logró evidenciar que si bien la organización cuenta con Políticas y reglamentos de créditos no se han estructurado muchos procesos y esto evidentemente puede conllevar a una pérdida significativa, si bien, el fondo cuenta con 5140 asociados a la fecha, de no estructurarse los procesos podemos llegar a un deterioro de la cartera por la no estandarización de procesos.

FONEM tiene definidos dentro de sus políticas de créditos instancias de aprobación para el otorgamiento de créditos, este recurso permite tener un control en el momento del otorgamiento, sin embargo, el análisis se realiza en el área de créditos y la aprobación se realiza en base a la información suministrada por esta área, esto quiere decir que de no realizarse un buen análisis se seguiría incurriendo en un error.

Con la aplicación de un procedimiento para el análisis de crédito se pueden estandarizar y mejorar los procesos de aprobación y esto va a permitir tener una visión más clara de la colocación permitiendo de una u otra manera explorar nuevos segmentos y realizar una colocación más eficiente que permita un retorno de manera eficaz, de un excelente análisis y una excelente colocación se logra obtener una recuperación de cartera exitosa que va a permitir a la organización crecer y mantenerse en el tiempo

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- [1] User, S. (2017). *Misión, visión y valores*. [online] Fempha.com.co. Available at: <http://www.fempha.com.co/index.php/quienes/mision-vision-y-valores> [Accessed 1 Dec. 2017].
- [2] Amat, O., Pujadas, P. and Lloret, P. (2012). *Análisis de operaciones de crédito*. Barcelona: Profit editorial.
- [3] Tomás, J. and Amat, O. (2002). *Casos prácticos de análisis del riesgo de crédito*. [Barcelona]: Gestión 2000.
- [4] Fondecor.org.co. (2017). *¿Que es un fondo de empleados y como funciona? | Fondecor | Fondo de empleados del Cerrejón*. [online] Available at: <http://www.fondecor.org.co/que-es-un-fondo-de-empleados-y-como-funciona> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [5] Supersolidaria.gov.co. (2017). *Circulares Externas por Año*. [online] Available at: <http://www.supersolidaria.gov.co/es/normativa/circulares-externas-por-ano> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [6] Supersolidaria.gov.co. (2017). *Normativa | Supersolidaria*. [online] Available at: <http://www.supersolidaria.gov.co/es/normativa> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [7] User, S. (2017). *Normatividad*. [online] Fempha.com.co. Available at: <http://www.fempha.com.co/index.php/quienes/normatividad> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [8] User, S. (2017). *Reseña del cooperativismo en Colombia*. [online] Ascoop.coop. Available at: <http://www.ascoop.coop/cooperativismo-siempre/cooperativismo-colombiano/resena-del-cooperativismo-en-colombia> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [9] Supersolidaria.gov.co. (2017). *Estadísticas*. [online] Available at: <http://www.supersolidaria.gov.co/es/entidad/estadisticas> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [10] Supersolidaria.gov.co. (2017). *Circular básica jurídica*. [online] Available at: <http://www.supersolidaria.gov.co/es/normativa/circular-basica-juridica> [Accessed 3 Nov. 2017].
- [11] Foti Laxalde, M. and Caracciolo Basco, M. (2004). *Capital social, economía solidaria y desarrollo territorial sostenible*. San José, C.R.: IICA.
- [12] User, S. (2017). *Organización*. [online] Fempha.com.co. Available at: <http://www.fempha.com.co/index.php/quienes/organizacion> [Accessed 3 Nov. 2017].

ANEXOS

1. Procedimiento para el análisis de crédito